

عنوان مقاله:

ریسک عدم پرداخت و رابطه آن با نرخ سود تسهیلات اعطایی در بخش های مختلف اقتصادی مبتنی بر تحلیل پانلی

محل انتشار:

مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار، دوره 3، شماره 10 (سال: 1391)

تعداد صفحات اصل مقاله: 20

نویسندگان:

زهرا حاجیها - عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران شرق (قیام دشت)

زانبار رجائی - کارشناس ارشد حسابداری دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران مرکزی

خلاصه مقاله:

طراحی و استقرار مدل اندازه گیری ریسک عدم پرداخت و یافتن مولفه های ارتباطی که ریسک عدم پرداخت را تحت تاثیر قرار می دهد در نظام بانکی کشور نقش کارآمدی در راستای بالابردن بهره وری بانک های کشور در تخصیص بهینه منابع خواهد داشت. از این رو این مقاله ارتباط بین دو متغیر نرخ سود بانکی و ریسک عدم پرداخت را در بانک های کشاورزی استان کردستان در فاصله زمانی ۱۳۸۱-۱۳۸۷ مورد بررسی قرار می دهد متغیرهای پیش بینی کننده در این رابطه تسهیلات اعطایی بانک به مشتریان ، تسهیلات معوق، سررسید گذشته و سود دریافتی و نرخ های سود بانکی که معنی داری ارتباط آنها با ریسک عدم پرداخت با آزمون های همبستگی و KS تایید شد. با استفاده از داده های بدست آمده از بانک مدل پیش بین طراحی و مورد آزمون کارایی قرار گرفت. نتایج بدست آمده حاکی از وجود ارتباط معنی دار بین نرخ سود بانکی و ریسک عدم پرداخت با استفاده از روش پانلی است که می تواند مدیریت را جهت برآورد ریسک عدم پرداخت بانک در آینده کمک نماید.

کلمات کلیدی:

ریسک عدم پرداخت بانک ها، نرخ سود، بخشهای مختلف اقتصادی، پانل دیتا

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1410368>

